

OBAVIJEŠT ULAGATELJIMA O PRIPAJANJU

Poštovani,

ovim putem Vam se obraćamo kao imatelju udjela u jednom od sljedećih UCITS fondova: **Generali Europa**, ISIN: HRILINUEUJI6, **Generali Prvi izbor**, ISIN: HRFOINUORBF4, **Generali Energija**, ISIN: HRFOINUENRG8 (dalje u tekstu zajedno kao: ili „**Generali fondovi**“), u odnosu na predviđeni postupak pripajanja navedenih Generali Fondova postojećem UCITS pod-fondu **InterCapital Global Equity**, ISIN: HRICAMUGLEB4 (dalje u tekstu: „**Fond preuzimatelj**“) kojim upravlja društvo INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Zagreb, Masarykova 1, OIB: 59300096187 (dalje u tekstu: „**ICAM**“ ili „**Društvo**“).

Dana 24. svibnja 2023. godine, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je rješenje kojim se ICAM-u izdaje odobrenje za pripajanje društva INTERKAPITAL Investments d.o.o., Zagreb, Savska cesta 106, OIB: 61865183767 (ranije pod tvrtkom Generali Investments d.o.o., dalje u tekstu: „**GIHR**“) te se GIHR-u ujedno izdaje odobrenje da se pripoji ICAM-u. Nadalje, dana 09.08.2023. godine objavljeno je Rješenje Trgovačkog suda u Zagrebu, poslovni broj: Tt-23/24966-3 kojim se u sudski registar upisuje pripajanje GIHR-a ICAM-u, slijedom čega je došlo do prijenosa svih fondova pod upravljanjem GIHR-a na ICAM, a što uključuje i gore navedene Generali Fondove.

Fond preuzimatelj je UCITS pod-fond, što znači da je dio InterCapital UCITS krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom koji se sastoji od deset pod-fondova. Fond preuzimatelj kao pod-fond se smatra samostalnim fondom u odnosu na postupak pripajanja, te je njegova imovina odvojena od imovine ostalih pod-fondova Krovnog fonda.

U nastavku izlažemo pregled postupka pripajanja, te Vas upućujemo da se upoznate s navedenim.

Opis postupka pripajanja

Postupak pripajanja provodi se u skladu s odredbama važećeg Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Narodne novine broj 44/2016, 126/2019, 110/2021, 76/22, dalje u tekstu: „**Zakon**“). Pripajanje će se provesti prijenosom cijelokupne imovine, prava i obveza Generali Fondova na Fond preuzimatelj bez provođenja postupka likvidacije Generali Fondova. Time će **Generali Fondovi prestati postojati, a Vi ćete postati ulagatelj u Fondu preuzimatelju te će Vam biti dodijeljena klasa B udjela u Fondu preuzimatelju**. Pojednostavljeno, imateljima udjela u Generali Fondovima biti će dodijeljeni udjeli u Fondu preuzimatelju kojim upravlja ICAM.

Pripajanjem Generali Fondova neće biti oslabljen Vaš ekonomski položaj. Vrijednost ulaganja u Fond preuzimatelj nakon pripajanja biti će jednaka vrijednosti ulaganja u pojedine Generali fondove na dan pripajanja. Nadalje, pripajanjem neće biti umanjena niti na bilo koji drugi način ograničena Vaša prava koja imate kao ulagatelj u bilo kojem od Generali Fondova, već ista ostaju u cijelosti neizmijenjena.

Pripajanje će se provesti 18.12.2023. kada će Vam biti dodijeljeni udjeli u Fondu preuzimatelju. Da bi se pripajanje Generali Fondova provelo, nije potrebna nikakva dodatna radnja, odnosno očitovanje volje s Vaše strane.

Imovina prenesena iz Generali Fondova nakon pripajanja će se investirati u skladu sa strategijom ulaganja Fonda preuzimatelja. Pripajanjem **neće doći do kršenja odredbi Prospeksa koji se odnosi na dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja Fonda preuzimatelja**, izuzev male pozicije fonda Generali Prvi Izbor u ETF-u iShares FTSE China A50 koji je uvršten na tržiste u Hong Kongu gdje Fond Preuzimatelj ne smije ulagati, navedena pozicija će se uskladiti u Zakonom propisanom roku za

usklađenje imovine Fonda preuzimatelja u trajanju od 60 dana od dana pripajanja. Istočemo da iako fondovi koji sudjeluju u postupku pripajanja ulaze u kategoriju dioničkih fondova (osim fonda Generali Prvi izbor, koji spada u kategoriju Ostali), oni nemaju identičnu strukturu i ograničenja ulaganja. Razlike strukture te ograničenja ulaganja prikazani su u tablici niže.

Generali Europa	Generali Prvi izbor
<p>Imovina Fonda ulaže se u sljedeće instrumente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • do 100% neto imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja s razvijenih tržišta Europe, te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama; • do 20% neto imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja s tržišta u razvoju Europe i članica OECD-a te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama; • do 30% neto imovine Fonda u obveznice i kratkoročne finansijske instrumente izdavatelja s razvijenih tržišta Europe, tržišta u razvoju Europe i članica OECD-a te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama; • do 30% neto imovine Fonda u instrumente tržišta novca i depozite kod kreditnih institucija; • do 10% neto imovine Fonda u udjele UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici EU ili udjele otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u trećoj državi, koji ispunjavaju Zakonom predviđene uvjete; • do 10% neto imovine Fonda u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja s razvijenih tržišta Europe, tržišta u razvoju Europe i članica OECD-a te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama s kojima se ne trguje na burzama ili nekim drugim organiziranim tržištima; • u izvedene finansijske instrumente čija se temeljna imovina sastoji od finansijskih instrumenata obuhvaćenih prethodnim alinejama, te finansijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva i valuta. 	<p>Društvo će imovinu Fonda ulagati bez regijskog ili sektorskog ograničenja, a pri tome će imovinu Fonda ulagati najmanje 70% u dioničke investicijske fondove:</p> <ul style="list-style-type: none"> • udjele otvorenih dioničkih investicijskih fondova s javnom ponudom i dionice zatvorenih alternativnih dioničkih investicijskih fondova koji ispunjavaju uvjete iz Pravilnika kojim se uređuju dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja UCITS fonda s kojim se trguje na tržištima EU, OECD i Hong Kong (ETF fondovi) • udjele ostalih dioničkih investicijskih fondova, koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, EU, OECD i Hong Kong. <p>Osim u dioničke investicijske fondove, Društvo će imovinu Fonda do 30% ulagati i u dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i depozite kod finansijskih institucija:</p> <ul style="list-style-type: none"> • do 30,00 % u državne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od RH i za koje garantira RH • do 30,00 % u državne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od strane izdavatelja iz EU. • do 30,00 % u novčane fondove i depozite kreditnih institucija.
Generali Energija	InterCapital Global Equity
<p>Društvo će imovinu Fonda pretežno ulagati u dionice izdavatelja, koje posluju u sektorу energije i sirovine. Društvo će imovinu Fonda, najmanje 70,00 %, ulagati u sljedeće instrumente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • do 100% u dionice te prava na dionice izdavatelja koje posluju u sektorу energije i sirovine: vađenje i prerada ruda; prerada drva, celuloze i papira; proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda, te građevinskih i ambalažnih materijala; dobivanje, prerada, skladištenje i transport nafte, plina i drugih goriva; izrada opreme i pružanje usluge za dobivanje energije; dobivanje energije pomoću solarnih kolektora te razvoj tehnologije na području solarne energije; razvoj tehnologije na području vodikovih gorivih ćelija; dobivanje energije putem vjetroelektrana i hidroelektrana te razvoj na području energije vode i vjetra; geotermalne i oceanske elektrane; razvoj tehnologije za iskorištanje drvne biomase; razvojna poduzeća na području reciklaže materijala i slično. 	<p>Ograničenja ulaganja</p> <p>a) najmanje 70% neto imovine pod-fonda ulaže se u:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dionice i prava na dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske – do 100% • dionice i prava na dionice izdavatelja iz država članica EU, CEFTA-e i OECD-a – do 100% • dionice i prava na dionice izdavatelja iz Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore i Makedonije – do 40%, • dionice i prava na dionice izdavatelja iz FR Brazil, Ruske Federacije, Ukrajine, Republike Indije, NR Kine, Republike Albanije i Republike Kazahstana – do 20%, • udjele investicijskih fondova koji pretežno ulažu u dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije, Ukrajine, država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a, Kine, Indije, SAD-a i Ruske Federacije uz uvjet da ne naplaćuju naknadu za upravljanje veću od 3,5% - do 10%,

<p>Osim u vlasničke vrijednosne papire, Društvo će imovinu Fonda ulagati i u sljedeće instrumente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • do 30,00 % u državne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od RH i za koje garantira RH • do 30,00 % u državne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od strane izdavatelja država EU • do 30,00 % u novčane depozite kreditnih institucija • do 30,00 % u municipalne i korporativne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca Izdavatelja iz RH, EU, OECD. • do 10,00 % u udjele otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i/ili dionica zatvorenih alternativnih investicijskih fondova koji ispunjavaju uvjete iz Pravilnika kojim se uređuju dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja UCITS fonda, koji pretežno ulažu u sektor energije i sirovine, a registrirani su u zemljama EU i/ili OECD-a. • do 10,00 % u sporazume o reotkupu (repo sporazume), osim sporazuma o reotkupu dužničkih vrijednosnih papira izdanih od strane RH • u opcionske i termske Ugovore i druge financijske izvedenice, u skladu sa Zakonom <p>Najviše 10,00 % imovine Fonda može biti uloženo u udjele otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i dionice zatvorenih alternativnih investicijskih fondova, koji ispunjavaju uvjete iz Pravilnika kojim se uređuju dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja UCITS fonda.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • udjele tzv. Exchange Traded Funds – do 20%. <p>b) do 30% neto imovine Fonda ulaže se u:</p> <ul style="list-style-type: none"> • obveznice čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske te obveznice trgovačkih društava iz Republike Hrvatske– do 30%, • obveznice čiji je izdavatelj ili za koje jamči država članica EU ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave države članice EU, država članica CEFTA-e i OECD-a te obveznice trgovačkih društava iz tih država – do 30%, • obveznice čiji je izdavatelj ili za koje jamči Bosna i Hercegovina, Srbija, Crna Gora i Makedonija te obveznice trgovačkih društava iz tih država – do 20%, • instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske te instrumente tržišta novca trgovačkih društava iz Republike Hrvatske – do 30%, • instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči država članica EU ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave države članice EU, država članica CEFTA-e i OECD-a te instrumente tržišta novca trgovačkih društava iz tih država – do 30%, • instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Bosna i Hercegovina, Srbija, Crna Gora i Makedonija te instrumente tržišta novca trgovačkih društava iz tih država – do 20%, • investicijske fondove koji ulažu pretežno u dužničke vrijednosne papire izdavatelja iz Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije, Crne Gore, Makedonije, Albanije, Ukrajine, te država članica Europske Unije, CEFTA-e i OECD-a, Kine, Indije, SAD-a uz uvjet da ne naplaćuju naknadu za upravljanje veću od 3,5% - do 10% imovine. <p>c) do 30% neto imovine pod-fonda ulaže se u:</p> <ul style="list-style-type: none"> • depozite kod kreditnih institucija, koje kreditne institucije imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj, državi članici EU, CEFTA-e i OECD-a – do 30%
--	--

Posebno ističemo da Fond preuzimatelj, za razliku od Generali fondova, promiče okolišna i socijalna obilježja. Okolišna obilježja pritom uključuju emisiju ugljika i politiku njenog smanjenja, učinkovito upravljanje resursima itd. Socijalna obilježja uključuju brigu o ljudskim pravima, raznolikost prilikom zapošljavanja, sigurnost na poslu itd. Navedeno znači da se prilikom donošenja investicijskih odluka uzimaju u obzir određeni kriteriji koji su pobliže pojašnjeni u Prospektu Fonda preuzimatelja (str. 129. do 131.) pri čemu najmanje 50% imovine Fonda preuzimatelja promiče okolišna i socijalna obilježja. Skrećemo pažnju da Generali Fondovi ne sadrži niti jedan financijski instrument koji bi bio protivan promicanju okolišnih i socijalnih obilježja i koji bi morao biti prodan uslijed toga.

Nadalje, ističemo da se ICAM Prospektom obvezao da će primjenjivati politiku isključivanja na temelju koje se prilikom donošenja investicijskih odluka isključuju pojedine investicije (primjerice ne ulaže se u izdavatelje sa sjedištem u državama koje predstavljaju autoritarni režim i slično). Politika isključivanja je dio sveobuhvatne Politike održivog ulaganja koja je javno dostupna na našim web stranicama i primjenjiva za sva ICAM-ova ulaganja.

Više informacija o promicanju okolišnih i socijalnih obilježja možete pronaći na mrežnoj stranici ICAM-a na sljedećoj poveznici: <https://icam.hr/esg/>.

Razlog pripajanja Fondova

Osnovni razlog pripajanja je povećanje troškovne i operativne učinkovitosti u upravljanju imovinom budući da svi fondovi koji sudjeluju u postupku pripajanja imaju sličnu investicijsku strategiju. Društvo je procijenilo da će pripajanjem Generali Fondova izbjegći troškovne i operativne neučinkovitosti, pri čemu ulagatelji neće imati nikakav dodatni trošak uslijed stjecanja udjela u Fondu preuzimatelju.

Osnovni podaci o Fondu preuzimatelju

Fond preuzimatelj je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS), koji, sukladno Kodeksu poslovanja društava za upravljanje investicijskim fondovima, po klasifikaciji temeljem kriterija izloženosti imovine fondova pojedinim klasama finansijske imovine po vrsti spada u **dioničke fondove**, dakle u istu kategoriju kao i Generali Fondovi, osim fonda Generali Prvi izbor, koji spada u kategoriju Ostali (Fond dioničkih fondova te kao takav uključuje u dioničke fondove).

Fond preuzimatelj je osnovan rješenjem Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga Klase: UP/I-450-08/02-02/07, ur. broj: 567-02/02/-02, od 24. siječnja 2002. godine, **na neodređeno vrijeme**. Valuta Fonda preuzimatelja je EUR. Fond preuzimatelj ima za cilj rast glavnice prvenstveno ostvarivanjem kapitalne dobiti te je time podložan višim razinama rizika. Dodatno, Fond preuzimatelj je trajno izložen dioničkom tržištu u omjeru ne manjem od 70% njegove neto imovine.

Fondom preuzimateljem se upravlja aktivno (bez korištenja neke referentne veličine ili indeksa), odnosno Društvo ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija sve dok su iste u skladu sa Zakonom, Prospektom i pripadajućim pravilnicima. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond preuzimatelj. Dobit Fonda preuzimatelja sadržana je u vrijednosti udjela, a ista se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u Fondu preuzimatelju. **Zahtjev za prodaju udjela moguće je podnijeti svaki radni dan.**

U prilogu ove Obavijesti Vam dostavljamo Dokument s ključnim informacijama Fonda preuzimatelja, te Vas **molimo da se upoznate s njegovim bitnim karakteristikama**. Nadalje, Prospekt i Pravila Krovnog UCITS fonda koji sadrži dio koji se odnosi na Fond preuzimatelj objavljeni su na mrežnim stranicama Društva te Vas također pozivamo da se putem mrežne stranice Društva (www.icam.hr) upoznate sa sadržajem navedenih dokumenata.

Skrećemo pažnju da Fond preuzimatelj ima zbirni pokazatelj rizika 4, slijedom čega će vaša izloženost riziku biti manja, budući da Generali Fondovi imaju zbirni pokazatelj rizika 4 (Generali Europa i Generali Prvi Izbor) i 5 (Generali Energija).

Rizici koji nisu obuhvaćeni zbirnim pokazateljem rizika, a koji mogu biti značajni su: valutni rizik, rizik koncentracije, rizik likvidnosti te rizik održivosti. Detaljan opis rizika nalazi se u Prospektu Fonda preuzimatelja.

Investicijski Ciljevi Fondova

Naziv fonda	Investicijski cilj
InterCapital Global Equity	rast glavnice prvenstveno ostvarivanjem kapitalne dobiti InterCapital Global Equity je dionički pod-fond, koji je trajno izložen dioničkom tržištu u omjeru ne manjem od 70% neto imovine pod-fonda. Do 30% imovine pod-fonda može se uložiti u obveznice, instrumente tržišta novca te depozite kod kreditnih institucija.

Generali Europa	stručno ulaganje prikupljenih novčanih sredstava te osiguranje likvidnosti Fonda, kako bi ulagatelji imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz ostvarenje što veće profitabilnosti u skladu s preuzetim rizikom. Društvo će imovinu Fonda pretežno ulagati u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja iz zemalja ili izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u zemljama s područja Europe klasificiranih kao razvijena tržišta1 klasifikaciji, te u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja iz ostalih zemalja s geografskog područja Europe i članica OECD-a kao i izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama.
Generali Prvi izbor	stručno ulaganje prikupljenih novčanih sredstava te osiguranje likvidnosti Fonda, kako bi ulagatelji imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz ostvarenje što veće profitabilnosti u skladu s preuzetim rizikom. U skladu s intencijom dostizanja zadovoljavajućih prinosa, poštjući pri tome načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe ulaganja, pretežiti dio portfelja Generali Prvi izbor čine udjeli i dionice dioničkih investicijskih fondova.
Generali Energija	stručno ulaganje prikupljenih novčanih sredstava te osiguranje likvidnosti Fonda, kako bi ulagatelji imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz ostvarenje što veće profitabilnosti u skladu s preuzetim rizikom. U skladu s intencijom dostizanja zadovoljavajućih prinosa, poštjući pri tome načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe ulaganja, pretežiti dio portfelja Generali Energija čine financijski instrumenti izdavatelja koje posluju u sektoru energije i sirovine.

Troškovi

Naziv fonda	Naknada za upravljanje	Naknada Depozitaru	Ulagajna naknada	Izlazna naknada
Generali Europa	3,5% godišnje	Do 5.000.000 EUR – 0,25% godišnje Do 15.000.000 EUR – 0,20% godišnje Iznad 15.000.000,01 EUR – 0,15% godišnje	Za Uplate: Do 65.000 EUR – 3% Do 130.000 EUR – 2% Do 260.000 EUR – 1% Iznad 260.000 EUR – 0%	Ne naplaćuje se.
Generali Prvi izbor	2,0% godišnje	Do 2.654.456,16 EUR – 0,14% Do 13.272.280,84 EUR – 0,12% Iznad 13.272.280,84 EUR – 0,10%	Za Uplate: Do 65.000 EUR – 1,5% Do 130.000 EUR – 1% Do 260.000 EUR – 0,50% Iznad 260.000 EUR – 0%	Ovisno o razdoblju ulaganja: Period kraći od 1 godine – 2% Period kraći od 2 godine – 1% Period duži od 2 godine – ne naplaćuje se
Generali Energija	3,0% godišnje	Do 2.654.456,16 EUR – 0,14% Do 13.272.280,84 EUR – 0,12% Iznad 13.272.280,84 EUR – 0,10%	Za Uplate: Do 65.000 EUR – 1,5% Do 130.000 EUR – 1%	Ovisno o razdoblju ulaganja: Period kraći od 1 godine – 2% Period kraći od 2 godine – 1%

			Do 260.000 EUR – 0,50% Iznad 260.000 EUR – 0%	Period duži od 2 godine – ne naplaćuje se Neovisno o razdoblju ulaganja, ne naplaćuje se na isplatu sredstava veću od 260.000 EUR po pojedinačnoj isplati
InterCapital Global Equity	3,0% godišnje	0,25%	1,0%	ne naplaćuje se

Kontinuirani troškovi fondova uključenih u postupak pripajanja iznose kako slijedi:

Kontinuirani troškovi	Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja ¹	Transakcijski troškovi ²
Generali Europa	3,88% vrijednosti ulaganja godišnje	0,22% vrijednosti ulaganja godišnje
Generali Energija	3,23% vrijednosti ulaganja godišnje	0,22% vrijednosti ulaganja godišnje
Generali Prvi izbor	2,23% vrijednosti ulaganja godišnje	0,13% vrijednosti ulaganja godišnje
Fond preuzimatelj (InterCapital Global Equity (Klasa B))	3,26% vrijednosti ulaganja godišnje	0,02% vrijednosti ulaganja godišnje

¹ Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.

² Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za fond. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.

Pravo na otkup ili zamjenu udjela

Uslijed pripajanja imate pravo zatražiti otkup udjela iz Generali Fondova u kojem slučaju se ne naplaćuje izlazna naknada. Nadalje, uslijed pripajanja imate pravo tražiti zamjenu za udjele u drugom UCITS fondu kojim upravlja ICAM, pri čemu Vam neće biti obračunata izlazna ni ulazna naknada. Stoga, u slučaju otkupa ili zamjene udjela za Vas neće nastati nikakav dodatni trošak. Svoje pravo na otkup udjela iz Generali Fondova, odnosno zamjenu za udjele u drugom UCITS fondu ICAM-a, bez naplate naknada, možete iskoristiti do 11.12.2023. što uključuje i navedeni datum, uz uvažanje radnog vremena Generali Fondova navedenog u Prospektu Generali Fondova. Nakon toga zabranjeno je izdavanje i otkup udjela u Generali Fondovima te u Fondu preuzimatelju i to do dana provođenja statusne promjene pripajanja, uključujući i navedeni dan, odnosno do 18.12.2023. U slučaju da je tijekom ovog razdoblja zabrane došlo do podnošenja zahtjeva za izdavanje ili otkup udjela, isti će biti riješen prvi radni dan nakon provedenog pripajanja. Predaja zahtjeva za otkup ili zamjenu udjela, odnosno ostvarivanje ostalih Vaših prava kao imatelja udjela u Fondu preuzimatelju, bit će iznova omogućena prvi radni dan nakon provedenog pripajanja.

Skrećemo pažnju da Prospekt Fonda Preuzimatelja sadrži odredbe koje se odnose na otkup udjela prema kojima u slučaju kada bi nakon otkupa udjela ulagatelju preostao dio udjela čija bi vrijednost bila manja od 15 (petnaest) EUR, smaratrat će se da je ulagatelj podnio zahtjev za otkup svih svojih udjela pa će u skladu s tim biti otkupljen i taj dio udjela, osim u slučaju aktivnog trajnog naloga, kada se neće smatrati da je ulagatelj dao zahtjev za otkup svih svojih udjela, te će isti i dalje ostati imatelj preostalog dijela udjela. Nadalje, ICAM ima diskrecijsko pravo isplate svih ulagatelja koji su imatelji udjela čija je vrijednost

manja od 15 (petnaest) EUR), pri čemu ICAM ne namjerava primjenjivati prethodne opisane odredbe Prospekta prilikom ove statusne promjene pripajanja.

Ističemo da u Prospektu Krovnog UCITS fonda u odnosu na Fond preuzimatelj nije predviđena naplata izlazne naknade, što znači da ćete u odnosu na navedenu klasu moći otkupiti, tj. prodati udjele i nakon isteka gore navedenog datuma i to bez plaćanja izlazne naknade.

Informiranje o provedbi pripajanja Fondova

Obavijest o provedbi pripajanja bit će objavljena i na mrežnoj stranici Društva: www.icam.hr.

Revizija pripajanja i depozitari fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja

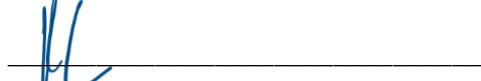
ANTARES REVIZIJA d.o.o. za reviziju, Zagreb, Heinzelova ulica 62a će revidirati postupak pripajanja i izraditi **Izvješće o pripajanju**. OTP banka d.d., Split, Domovinskog rata 61 je depozitar Fonda preuzimatelja, fonda Generali Prvi izbor i fonda Generali Energija. Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50 je depozitar fonda Generali Europa. Svaki od depozitara će izraditi **Mišljenje o pripajanju**, sve u skladu s odredbama Zakona. Od ICAMA-a pisanim putem možete zatražiti dostavu svih dokumenata na kućnu adresu ili adresu elektroničke pošte.

Sve dodatne informacije o postupku pripajanja možete potražiti telefonskim putem na broj telefona + 385 1 5540 886 te putem elektroničke pošte na adresu icam@intercapital.hr.

S poštovanjem,

**INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.
koje zastupa**

Ivan Kurtović, predsjednik Uprave



U Zagrebu, 03.11.2023.